



Förköpsinformation

Pensionsförsäkring med fondförvaltning

Innehåll

Vad gäller för försäkringsavtalet?	3
Du kan själv välja fonder för ditt sparande.....	6
Vad gäller för återbetalningsskydd?	6
Vad gäller för förmånstagarförordnandet?	7
Vad gäller för flytträtt?	7
Vad gäller för återköp?	8
Vad gäller vid utbetalning?.....	8
Vad utbetalas?	8
Vilka avgifter finns det?	9
Vilka skatteregler gäller?.....	9
Vårt hållbarhetsarbete	9
Behandling av personuppgifter	11
Om vi inte skulle komma överens.....	11
Om intressekonflikter.....	12

Innan du tecknar försäkringen är det viktigt att du läser denna förköpsinformation, som försäkringsgivaren enligt lag måste lämna inför köpet.

Försäkringen beskrivs här endast översiktligt. De fullständiga försäkringsvillkoren finns på folksam.se/villkorliv

För mer information och Folksams finansiella ställning se folksam.se/om-oss/om-folk-sam

Om något i förköpsinformationen är oklart eller svårt att förstå, eller om det är viktigt för dig att ett särskilt skydd ingår i försäkringen, tala om det för din rådgivare eller kontakta Folksam - innan tecknandet.

Var uppmärksam på de situationer när försäkringsskyddet inte gäller helt och hållet, eller inte alls. Se ”Oriktig uppgift kan begränsa försäkringens giltighet” och ”Inskränkningar i försäkringsskyddet - återbetalningsskyddet” nedan.

Ett sparande i fonder ger ingen garanterad avkastning. Det är i huvudsak fondandelarnas utveckling som avgör försäkringskapitalets storlek. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De premier som placeras i försäkringen kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta försäkringskapitalet.

Vad gäller för försäkringsavtalet?

Allmänt om försäkringen

Denna förköpsinformation gäller pensionsförsäkring med fondförvaltning, nedan kallad försäkringen.

Försäkringen kan tecknas av privatperson.

En pensionsförsäkring med fondförvaltning ger dig flera olika valmöjligheter. Du bestämmer själv hur mycket du ska spara, vilka fonder som premien ska placeras i samt från vilken ålder och hur länge pensionen ska betalas ut. Försäkringen kan tecknas både med eller utan ett återbetalningsskydd. Väljer du att teckna med återbetalningsskydd betalas försäkringskapitalet ut till dina efterlevande om du avlider under försäkringstiden.

För försäkringsavtalet gäller Folksams försäkringsvillkor, försäkringsavtalslagen och svensk lag i övrigt samt vad som anges i försäkringsbeskedet.

Folksams avtalsvillkor och information tillhandahålls på svenska. Kommunikation i dokumenten sker också på svenska.

Försäkringsgivare

Försäkringen tecknas hos försäkringsföretaget Folksam Fondförsäkringsaktiebolag (publ), organisationsnummer 516401-8607, nedan kallat Folksam. Huvudkontorets adress är Folksam, 106 60 Stockholm. För mer information om bolaget, gå in på folksam.se eller kontakta närmaste Folksamkontor.

Kontaktuppgifter

Kontakta Folksam på telefonnummer 0771-950 950. Se även folksam.se för kontaktuppgifter inom Folksam och för Kundombudsmannen Folksam.

Tillsynsmyndighet

Folksams verksamhet står under tillsyn av Finansinspektionen.

Adress: Box 7821, 103 97 Stockholm

telefon: 08-408 980 00

e-post: finansinspektionen@fi.se

webb: fi.se

Folksams marknadsföring står under tillsyn av Konsumentverket.

Adress: Konsumentverket/KO, Box 48, 651 02 Karlstad

telefon: 0771-525 525

e-post: konsumentverket@konsumentverket.se

webb: konsumentverket.se

Försäkringstagare och försäkrad

Försäkringstagaren är den som äger försäkringen. Den försäkrade är den person som har sitt liv försäkrat. Försäkringstagaren/försäkrad benämns nedan i du-form.

När försäkringen börjar gälla

De uppgifter som lämnas vid tecknandet ligger till grund för avtalet och måste därför vara korrekta. Oriktig eller ofullständig uppgift kan medföra att försäkringen inte gäller. Lämnade uppgifter kommer att registreras hos Folksam.

Folksams ansvar inträder dagen efter att försäkringstagaren ansökt om försäkring, eller antog ett anbud från Folksam, under förutsättning att försäkringen kan beviljas mot normal premie och utan förbehåll samt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda i kraft senare.

Om försäkringen ska träda i kraft senare, inträder Folksams ansvar vid den tidpunkten.

Om Folksam inte kan bevilja försäkringen återbetalas erlagd sparpremie, eventuellt med justering för värdeförändring i de valda fonderna. Inbetald riskpremie för förfluten tid återbetalas inte. Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och avgifterna.

Folksam skickar ett försäkringsbesked till försäkringstagaren som en bekräftelse på försäkringsavtalet.

Du kan se uppgifter om din försäkring under Logga in – Mina sidor.

Försäkringsavtalet gäller till dess att utbetalningarna från försäkringen upphör.

Ångerrätt

Enligt lagen om distansavtal och avtal utanför affärslokaler har du rätt att ångra ingånget avtal. Om du vill utnyttja sådan ångerrätt ska du muntligen eller skriftligen meddela detta till Folksam inom 30 dagar från det att du får kännedom om att försäkringsavtalet kommit till stånd. Återbetalning sker då av det lägsta av, å ena sidan, gjord inbetalning på försäkringen eller, å andra sidan, aktuellt värde på försäkringsavtalet. Avdrag görs för eventuella kostnader för försäkringskydd och avkastningsskatt, kostnader för den tid försäkringen varit gällande samt kostnader hänförliga till avtalets ingående.

Oriktiga uppgifter

Försäkringsavtalet grundas på de uppgifter som du har lämnat till Folksam. Om någon uppgift som du lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som anges för sådant.

Om oriktiga eller ofullständiga uppgifter lämnats, kan försäkringen begränsas eller bli ogiltig och/eller kan Folksam vara fritt från ansvar för inträffat försäkringsfall. Inbetalda riskpremier för förfluten tid återbetalas inte.

Om försäkringsavtalet är ogiltigt eller Folksam är fritt från ansvar enligt försäkringsavtalslagen, är Folksams betalningsskyldighet inskränkt till ett belopp motsvarande högst återköpsvärdet för försäkringen.

Din rätt att ändra försäkringen

Du kan ändra försäkringsavtalet inom vissa ramar, ibland mot en avgift (se *Prislista*). Du kan ändra bland annat utbetalningsålder och utbetalningstid, enligt de regler som gäller vid ändringstillfället. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning.

Folksams rätt att ändra försäkringsvillkoren och försäkringen

Folksams rätt att under försäkringstiden ändra försäkringsvillkoren och försäkringsavtalet är begränsad. Ändring kan ske om det är nödvändigt på grund av ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrifter eller ändrad rättstillämpning. Detsamma gäller om en sådan rätt särskilt avtalats eller om förutsättningarna för avtalet förändrats på så sätt att en ändring i försäkringsvillkoren behövs av försäkringstekniska skäl, på grund av försäkringens art eller om ändring i försäkringsvillkoren är nödvändig på grund av någon annan särskild omständighet. En ändring av försäkringsvillkoren träder i kraft en månad efter det att Folksam avsänt meddelande om ändringen eller vid den tidpunkt som följer av lag eller myndighetsföreskrift. Normalt sker sådan ändring vid slutet av en premieperiod. En ändring som kan anses vara obetydlig eller till fördel för försäkringstagarna får genomföras utan särskild information. Folksam kan ändra nivån och sättet att ta ut avgifter under försäkringstiden. Normalt sker det vid slutet av en premieperiod och ändringen träder då ikraft vid nästa premieperiod.

Överlåtelse

Normalt får försäkringen inte överlåtas till annan person. Undantag gäller vid bodelning mellan makar, överlåtelse till/från arbetsgivare samt vid utmätning, ackord och konkurs.

Belåning och pantsättning

Försäkringen får inte belånas eller pantsättas.

Utmätning

Försäkringen kan normalt inte utmätas. För att försäkringen ska vara utmätningssfri under försäkringstiden krävs att premieinbetalningen är någorlunda jämnt fördelad.

Din rätt att säga upp försäkringen

Du har rätt att när som helst säga upp försäkringen i sin helhet. Uppsägning gäller, i fråga om återbetalningsskyddet, dagen efter den dag då den kom fram till Folksam.

Försäkringens upphörande vid lågt värde

Understiger fondandelarnas inlösenvärde två procent av prisbasbeloppet, och ytterligare premier inte betalas in på vår anmodan, har vi rätt att säga upp försäkringen och då upphör även återbetalningsskyddet.

Inskränkningar i försäkringens giltighet

Utöver det som nämns ovan under Oriktiga uppgifter, kan återbetalningsskyddet i försäkringen begränsas (eller särskilda bestämmelser för försäkringens giltighet gälla) vid särskild riskfylld verksamhet, självmord, flygning, grov vårdslöshet, krig och politiska oroligheter, atomkärnprocess och terroristhandling. Du kan läsa mer om begränsningarna i försäkringsvillkoren.

Inbetalning av premier

Den lägsta sparpremie som kan betalas för försäkringen framgår av Prislista. Det är möjligt att när som helst ändra premien, betala in extra premie och göra uppehåll med premieinbetalningen. När försäkringen börjat betalas ut är det inte längre möjligt att betala in premier. Premien fastställd till ett visst belopp (fast premie). Premien kan betalas in regelbundet eller genom engångsinbetalning. Inbetalning kan ske avgiftsfritt via Autogiro.

Du kan följa ditt sparande via Logga in – Mina sidor på folksam.se.

Där lägger vi också varje år in ett årsbesked, som visar hur sparandet har utvecklats under föregående år.

Värdet i din försäkring beror på hur mycket premier du betalar in, storleken på skatt och avgifter och – inte minst – hur fondandelarna utvecklas.

Placering i fonder

Folksam placerar den inbetalda premien i den fond/de fonder som du har valt eller som Folksam har valt ut, som förval.

Antalet fondandelar förändras under försäkringstiden. Andelarna kan öka bland annat genom premieinbetalning och minska genom avdrag för avgifter och avkastningsskatt samt vid utbetalning från försäkringen.

Folksam har rätt att ändra fondutbudet genom att ta bort eller lägga till fonder. Innehavet i en fond som tas bort placeras i jämförbar fond inom Folksams fondutbud.

Om fondkursen är noterad i utländsk valuta räknar Folksam om den till svensk valuta med hjälp av aktuell växlingskurs.

Fondbyten vid bosättning utomlands

Vid planerad utflyttning till vissa länder med restriktioner för handel med finansiella instrument, f.n. USA, Australien, Japan och Kanada, ska Folksam informeras innan flytten.

Efter flytten upphör rätten till fondbyten.

Ansvar vid fondhandel

När du betalar in premier, gör uttag eller byter fonder genomför Folksam köp eller inlösen av fondandelar så snart som möjligt efter att ha fått underlag för transaktionen. Hur lång tid köpet eller inlösen tar beror bland annat på bryttidpunkterna i fonderna och antalet affärs- och likvid dagar som fonderna tillämpar. Försening kan uppstå på grund av pågående handel med fondandelar, uttag av avgifter och avkastningsskatt, fördröjd eller utebliven kursättning, stängda marknadsplatser eller störningar i de tekniska eller administrativa system som transaktionen är beroende av.

Folksam ansvarar inte för eventuell förlust till följd av kursnedgång, eller missad värdeökning vid kursuppgång, under tiden fram till dess att transaktionen kan genomföras.

Om du avbryter premieinbetalningen

Du kan avbryta premieinbetalningen när som helst genom att sluta betala in sparpremie, eller genom att meddela Folksam att premieuttaget ska upphöra. När premieinbetalningen har upphört, ligger värdet kvar i försäkringen och fortsätter att utvecklas i förhållande till utvecklingen i dina fonder. Utbetalning sker först från den utbetalningsålder och under den utbetalningstid som du har valt. Du kan alltså inte få ut inestående värde i förtid genom så kallat återköp.

Om du inte vill behålla återbetalningsskyddet, måste du meddela oss detta.

Du kan själv välja fonder för ditt sparande

De fonder eller fondportföljer som du kan välja mellan i ordinarie erbjudande presenteras på www.folksam.se/ordinarie. De fonder eller fondportföljer som du kan välja mellan i erbjudande via försäkringsförmedlare presenteras på www.folksam.se/formedlat. Där kan du också se fondernas risknivåer, avgifter, kurser, utveckling, avkastning och eventuella hållbarhetsbetyg.

Om du inte själv väljer fonder placeras premien i den eller de fonder/ fondportföljer som Folksam valt ut som förval.

Om du sparar i en pensionsförsäkring som utgör fondförsäkring tillämpar Folksam för närvarande fondportföljen Folksam Pension 100 som förval Folksam Pension 100 innehåller 100 % aktiefonder. Risknivån rebalanseras årligen med utgångspunkt i den försäkrades födelsedag. Rebalansering innebär att den i förväg bestämda fördelningen mellan fonderna återställs.

Regler för Folksams fondportföljer hittar du på www.folksam.se/sparande/vart-fondutbud/valbara-fonder

Om du väljer mer än en fond eller fondportfölj ska du ange hur premien ska fördelas mellan dessa. Minst 1 procent av premien, efter avdrag för avgifter, måste placeras i varje fond eller fondportfölj. Du kan när som helst byta fonder eller fondportföljer och ändra fondfördelningen.

Folksam har rätt att begränsa antalet fonder som premien placeras i.

För fondbyte och ändrad fondfördelning har Folksam rätt att ta ut avgift ur försäkringen..

Vad gäller för återbetalningsskydd?

Försäkringen tecknas med återbetalningsskydd. Väljer du att inte teckna ett återbetalningsskydd, får du ta del av de arvsvinster som uppstår inom försäkringskollektivet när de som inte har valt återbetalningsskydd avlider, sker ingen utbetalning från försäkringen vid ditt dödsfall.

Du bestämmer själv vem som ska ha pengarna, se *Vad gäller för förmånstagarförordnandet?* Du bestämmer också hur länge utbetalningen ska pågå, dock lägst 5 och högst 20 år.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskyddet uppgår till 100 procent av fondvärdet.

Återbetalningsskyddet innebär att det fondvärde som finns i försäkringen vid ditt dödsfall betalas ut till förmånstagare.

Du betalar ingen avgift för detta återbetalningsskydd. Däremot får du inte ta del av de arvsvinster som uppstår inom försäkringskollektivet när försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd avlider. Arvsvinsterna fördelas i stället på de försäkringstagare som inte har valt återbetalningsskydd. Din ålderspension blir därför något lägre än om du inte hade valt återbetalningsskyddet.

Vad gäller för förmånstagarförordnandet?

Förmånstagarförordnandet anger vem som har rätt till utbetalning från försäkringen, om du avlider under försäkringstiden. För försäkring med återbetalningsskydd gäller ett generellt förmånstagarförordnande, om den som har rätt att ändra förmånstagarförordnandet inte har gjort ett särskilt förmånstagarförordnande.

Efter din död har förmånstagaren förfoganderätt till försäkringen. Förmånstagaren får därmed samma möjligheter som du har haft att förfoga över försäkringsavtalet. Om du inte vill att förfoganderätt ska gälla, måste du anmäla detta till Folksam. Om vid försäkrades död, ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare, upphör försäkringen att gälla.

Generellt förmånstagarförordnande

Om du inte anmäler annat, kommer utbetalning att ske till förmånstagare enligt denna ordningsföljd:

1. Den försäkrades make/registrerad partner/sambo
2. Den försäkrades barn

Särskilt förmånstagarförordnande

Om du vill ändra förmånstagarförordnandet, ska du göra det skriftligen på en blankett som du kan beställa från Folksam.

Följande personer kan vara förmånstagare (enligt inkomstskattelagen):

- Din nuvarande eller före detta make/registrerade partner/sambo
- Dina arvsberättigade barn/fosterbarn
- Arvsberättigade barn/fosterbarn till din nuvarande eller före detta make/registrerade partner/sambo

Om du anmäler någon annan än ovanstående som förmånstagare, gäller inte förordnandet i den delen.

Om vid försäkrades död, ett förmånstagarförordnande inte går att verkställa för att det saknas förmånstagare, upphör försäkringen att gälla.

Förmånstagares rättigheter

Förmånstagare som får utbetalning från försäkringen kan byta fonder.

Avstående

Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Om en förmånstagare avstår från sin rätt eller är avliden, inträder den eller de förmånstagare som enligt förordnandet står näst i tur.

Avstående förmånstagare återinträder om förmånstagare i senare led saknas så att förmånstagarförordnandet inte går att verkställa.

Vad gäller för flytträtt?

En pensionsförsäkring med återbetalningsskydd kan ha flytträtt.

Försäkringstagaren har möjlighet att överföra försäkringskapitalet i en pensionsförsäkring till en annan pensionsförsäkring hos en annan försäkringsgivare eller till annan pensionsförsäkring hos Folksam.

En flytt får tidigast ske ett år efter det att försäkringsavtalet ingicks och måste avse hela försäkringskapitalet samt vara möjlig med hänsyn till försäkringens art. Flytt kan inte ske från försäkring som vid flyttidpunkten inte har återbetalningsskydd.

Den försäkrade har dock rätt att före den avtalade pensionsåldern enligt försäkringsavtalet komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd för att därefter ha möjlighet att flytta. Det krävs då att den försäkrade genomgår en hälsoprövning med godkänt resultat.

Under utbetalningstid gäller dessutom att flytt inte är tillåten för försäkring med livsvarig ålderspension även om försäkringen innehåller återbetalningsskydd.

Försäkringskapitalet kan inte flyttas efter den försäkrades dödsfall. Försäkringsavtalet upphör att gälla när försäkringskapitalet överförs till mottagande försäkringsgivare. Vid flytt från Folksam upphör återbetalningsskydd att gälla.

Det flyttbara försäkringskapitalet kan vara ett annat än det redovisade försäkringskapitalet. En fondförsäkrings värde vid flytt motsvaras av fondandelarnas värde vid försäljningen, efter avdrag för avgifter samt eventuella skatter som tas ut vid försäljningen.

Flyttavgiften består av en administrativ avgift. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp, tas ingen flyttavgift ut.

Folksam har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringskapitalet samt avgifterna och sättet att ta ut dem. Se aktuella avgifter som finns på folksam.se.

Om du flyttar en försäkring till Folksam, från en annan försäkringsgivare, behöver du inte betala någon flyttavgift till oss.

Vad gäller för återköp?

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas. Om ett återköp ska ske har Folksam rätt att ta ut en återköpsavgift. Återköpsavgiften består av en administrativ avgift. Folksam har rätt att ändra avgiften och sättet att ta ut den. Se aktuella återköpsavgifter som finns på folksam.se. Om fondförsäkringens värde uppgår till högst ett prisbasbelopp tas ingen återköpsavgift ut.

Vad gäller vid utbetalning?

Ålderspensionen

Du bestämmer själv från vilken ålder, och hur länge, ålderspensionen ska betalas ut. Du kan lyfta pensionen tidigast från 55 år och senast från 85 års ålder, och utbetalningen kan pågå livet ut eller under en begränsad tid på lägst 5 år och högst 20 år.

Tidpunkt för utbetalning och räntebestämmelser

Utbetalning ska normalt ske senast en månad efter att den som gör anspråk på utbetalning fullgjort vad som åligger honom/henne. Vid dröjsmål utgår ränta enligt räntelagen. Även om dröjsmål inte föreligger utgår ränta motsvarande referensräntan minskad med två procentenheter från och med den 31:a dagen efter att belopp förfallit till betalning. Reglerna kan ändras.

Vad utbetalas?

Ålderspensionens storlek beror på hur mycket sparpremier du betalar in, hur lång utbetalningstid du har valt, storleken på skatt och avgifter och – inte minst – hur dina fondandelar utvecklas.

När du lyfter pensionen räknas pensionsbeloppet ut inför varje enskild utbetalning, utifrån det då aktuella fondvärdet. Du kan alltså få olika belopp varje gång.

Utbetalning av periodiska belopp

Utbetalningstermin, det vill säga med vilken regelbundenhet försäkringskapitalet betalas ut, är normalt månadsvis i efterskott. Om det totala utbetalningsbeloppet för perioden understiger 2 procent av prisbasbeloppet, har Folksam rätt att ändra utbetalningstid och utbetalningstermin.

Om försäkringskapitalet vid avtalad utbetalningstidpunkt är lägre än de minimigränser som Folksam vid var tid tillämpar kan hela värdet utbetalas vid ett och samma tillfälle.

Vilka avgifter finns det?

I försäkringsverksamheten uppkommer kostnader för bland annat administration, försäljning och kapitalförvaltning. För att täcka kostnaderna tas avgifter ut. Avgifterna som gäller för denna försäkring framgår av *Prislista*.

Folksam har rätt att ändra avgifterna under försäkringstiden. En sådan ändring träder normalt i kraft vid nästa premiebetalningsperiod.

Vilka skatteregler gäller?

I korthet gäller följande skatteregler:

Avkastningsskatt

Försäkringskapitalet beskattas enligt lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel.

Kapitalunderlag är ingående försäkringskapital den 1 januari. Skatteunderlag är kapitalunderlaget multiplicerat med föregående års genomsnittliga statslåneräntan, dock minst 0,5 procent.

Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 procent. Avkastningsskatten betalas in av Folksam, som är den skattskyldiga. Folksam tar ut skatten årsvis genom uttag från försäkringskapitalet. Skatten tas ut under hela försäkringstiden samt även vid utbetalning och eventuellt återköp eller flytt.

Inkomstskatt vid utbetalning

All utbetalning ur pensionsförsäkringen är inkomstskattepliktig. Folksam gör därför skatteavdrag i samband med utbetalningen. Folksam lämnar kontrolluppgifter enligt skatteförfarandelagen.

Avdragsrätt

För privat pensionsförsäkring saknas avdragsrätt.

Den som är lönetagare utan pensionsrätt får göra avdrag för egna premier upp till 35 procent av inkomsten. Avdraget får dock inte överstiga 10 prisbasbelopp.

Vårt hållbarhetsarbete

Folksam har inga egna fonder – i stället erbjuder vi ett urval av externa fonder som vi sätter bestämda hållbarhetskrav på. Samma hållbarhetskrav gäller för samtliga fonder i Folksams fondutbud. Du kan ta del av respektive fonds hållbarhetsarbete via vår hemsida.

Folksams policy för hur hållbarhetsrisker är integrerade i fondselektionsprocessen finns beskrivna i Riktlinjer för fondutbud. Folksams policy för hur hållbarhetsrisker är integrerade i fondselektionsprocessen finns beskrivna i Riktlinjer för fondutbud.

Policy för på vilket sätt hållbarhetsrisker är integrerade i Folksams fondselektionsprocess

Med hållbarhetsrisker menar vi miljörelaterade, sociala eller styringsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de skulle hända, skulle kunna påverka fondens värde negativt. Hållbarhetsrisker kan därmed påverka fondförsäkringens avkastning. Vilka hållbarhetsrisker som kan påverka försäkringens avkastning beror på vilka fonder du väljer att investera i. Alla fonder har någon form av hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker handlar däremot inte om hur investeringar i sig negativt påverkar miljö och klimat, sociala faktorer eller bolagsstyrningsfrågor. För att avgöra hur väl fondbolagen hanterar de riskerna, och för att de inte ska strida mot Folksams hållbarhetskrav, ser vi till att utvärdera varje specifik fond.

När vi utvärderar en fonds hållbarhetsrisker tittar vi på tre delar: miljömässiga risker, sociala risker och bolagsstyrningsrisker. De tre delarna ligger till grund för vår samlade hållbarhetsbedömning av respektive fond. Bedömningen gör vi genom att samla in data som mäter de tre olika delarna, och jämför den med data från liknande fonder.

Den insamlade data vi har om varje fonds hållbarhetsrisker ligger till grund för våra dialoger med fondbolagen och fondförvaltarna. På så sätt får vi en inblick i hur fondförvaltaren själv bedömer hållbarhetsriskerna i sin investeringsprocess, och det är väldigt viktig information för oss. För det är så vi kan säkerställa att våra fondförvaltare noga håller koll på sina hållbarhetsrisker, och att deras investeringar är ansvarsfulla och bidrar till en trygg pension för våra kunder.

Fondbolag som Folksam väljer ut ska ta hänsyn till hållbarhet i investeringsprocessen för de aktuella fonderna. Fondbolaget ska ha anslutit sig till Principles for Responsible Investment ”PRI” alternativt ha en fastställd tidsplan för en sådan anslutning eller att fondbolaget kan uppvisa att det bedriver ett hållbarhetsarbete som kan anses uppfylla motsvarande krav som i PRI. Varje valbar fond ska ha hållbarhet integrerat i sin investeringsprocess och även redovisa sitt koldioxidavtryck.

Utvalda fonder ska i första hand arbeta med att påverka de bolag fonden investerar i till ett förbättrat beteende istället för att helt avstå från att investera i bolag som inte når upp till önskad nivå i sitt hållbarhetsarbete. Bolag där förvaltningen inte ser någon förändringsvilja eller bedömer att bolaget inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tids horisont ska underkännas för investering. Fondbolagen redovisar till oss årligen hur de arbetar med påverkansarbete och vad det resulterat i.

Utvalda fonder ska inte investera i bolag som tillverkar kontroversiella vapen. Fonderna ska heller inte göra investeringar i tobak eller pornografi. Vi vill även att fonden agerar i det fall ett bolag kan anses ha kränkt internationella normer och att det finns en tydlig ambition att undvika kolberoende investeringar.

Hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivning

Följande information handlar om hur hållbarhetsrisker beaktas när Folksam som försäkringsgivare tar fram fondförsäkring.

Folksam är försäkringsgivare för denna fondförsäkring. Det sker därför inget urval för vilken fondförsäkring som bolaget kan lämna försäkringsrådgivning om. Folksam har inget eget fondbolag utan erbjuder, inom ramen för fondförsäkring, fonder från externa fondbolag. För fondförsäkring är det fondbolaget och inte Folksam som fattar investeringsbesluten i den specifika fonden. Folksam beaktar hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen genom att riskerna beaktas i fondselektionsprocess för de fonder som väljs ut och följs upp som underliggande investeringar i fondförsäkringen.

Om hållbarhetsrelaterad information som lämnas innan avtal ingås

Försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att fondbolagen påverkar och utesluter investeringar.

För att försäkringen ska kunna uppfylla dessa egenskaper krävs att minst en av de fonder du väljer att investera i främjar sådana egenskaper, eller har hållbar investering som mål. Dessutom måste du ha minst en sådan fond i försäkringen under hela försäkringstiden. I ditt aktuella fondutbud (se avsnitt Vad gäller för försäkring med fondförvaltning) kan du sortera fram vilka fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8) samt vilka som har hållbarhet som mål (artikel 9). Du ser också hur många fonder i varje kategori som ingår i ditt totala utbud.

För varje fond finns det hållbarhetsrelaterad information innan avtal ingås. Informationen är en del av den här försäkringens förköpsinformation. Där kan du läsa mer om fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, eller om fonden har hållbar investering som mål/ innehåller en minimiandel hållbara investeringar, samt ytterligare information om dessa egenskaper. Informationen finns i respektive fonds hållbarhetsbilaga som antingen heter ”Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper” eller ”Mål för hållbar investering”.

Hållbarhetsbilagorna tillhandahålls av respektive fondbolag och finns tillgängliga på folksam.se/hallbarhet-fond

Behandling av personuppgifter

Folksam värnar om din personliga integritet och vill att du ska känna dig trygg i hur vi hanterar dina uppgifter. När du ingår ett försäkringsavtal med Folksam behandlar vi dina personuppgifter huvudsakligen för att fullgöra våra åtaganden enligt försäkringsavtalet och för att följa de lagar och regler som gäller för vår verksamhet. Vi behandlar även dina uppgifter när vi har ett berättigat intresse att behandla dina personuppgifter till exempel för att tillhandahålla relevant information och marknadsföring till dig och för att utveckla våra produkter och tjänster. Hur vi behandlar dina personuppgifter beror på vilka produkter du har hos oss. På folksam.se/personuppgifter hittar du mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter. Där kan du bland annat läsa om vilka personuppgifter vi behandlar, för vilka ändamål vi behandlar personuppgifter, vilka parter vi delar personuppgifter med och hur du utövar dina rättigheter. Du kan även kontakta vår kundservice på 0771-950 950.

Om vi inte skulle komma överens

Vi vill att du ska vara nöjd

Det är viktigt att det finns en väl fungerande klagomålshantering för att du som kund ska kunna få dina intressen tillgodosedda. En god hantering av klagomål ger Folksam en möjlighet att fånga upp problem samt att vidta förebyggande åtgärder.

Vänd dig först till oss på Folksam

Missförstånd eller oenigheter kan ofta klaras upp på ett enkelt sätt. Ta därför först kontakt med den som handlagt ditt ärende.

Vet du inte vem du ska kontakta kan du prata med vår växel. Berätta vilken typ av ärende det gäller så att du kan kopplas till rätt avdelning.

Kontakta oss

telefon: 0771-950 950

webb: folksam.se

Uppgift om vem som är klagomålsansvarig framgår på folksam.se/klagomal

Folksams kundombudsman

Om du inte är nöjd med Folksams slutliga beslut, har du möjlighet att be om omprövning av vår kundombudsman som är oberoende i förhållande till Folksams organisation. Kundombudsmannen prövar de flesta ärenden som gäller försäkring, skador och sparande.

Kundombudsmannen kan göra en opartisk bedömning av ditt ärende och sedan rekommendera Folksam att ändra sitt beslut. Prövningen är självklart kostnadsfri.

Kom ihåg att du måste begära omprövning inom ett år efter Folksams slutliga beslut, och innan preskriptionstiden enligt försäkringsavtalslagen löpt ut.

Om du omfattas av en gruppförsäkring kan det finnas möjlighet att få ärendet prövat av en försäkringskommitté. Vänd dig till Kundombudsmannen för mer information

Kontakta Kundombudsmannen

telefon: 0771-655 253

e-post: kundombudsmannen@folksam.se

webb: folksam.se/klagomal

Om du fortfarande inte är nöjd

Om vi har försökt lösa problemet tillsammans och du fortfarande inte är nöjd med resultatet, finns det ett antal andra möjligheter för dig att få ditt ärende prövat.

Personförsäkringsnämnden

Personförsäkringsnämnden prövar tvister mellan den försäkrade (enskild konsument) och försäkringsbolaget i ärenden som rör liv-, sjuk- och olycksfallsförsäkring, i de fall där det krävs medicinska bedömningar.

Allmänna reklamationsnämnden (ARN)

ARN är en statlig myndighet som prövar de flesta tvister om privatpersoners försäkringar, dock inte tvister som rör ett lägre belopp än 3 000 kronor, medicinska bedömningar eller vålandefrågor vid trafikolyckor.

ARN prövar inte heller försäkringstvister rörande försäkring som grundar sig på kollektivavtal mellan arbetsmarknadens parter, om avtalet föreskriver ett särskilt tvistelösningsförfarande. Detta sker vanligtvis genom prövning i en partssammansatt nämnd.

Fler undantag finns och framgår av ARN:s hemsida. Anmälan till ARN måste göras senast inom ett år efter det att du har framfört ditt klagomål till Folksam.

Adress: Box 174, 101 23 Stockholm
telefon: 08-508 860 00
e-post: arn@arn.se
webb: arn.se

Allmän domstol

Du kan få din tvist med Folksam prövad av tingsrätten. Om du har rättsskyddsförsäkring kan den ersätta en del av rättegångskostnaderna.

Konsumenternas försäkringsbyrå

Försäkringsbyrån ger kostnadsfri information och råd i försäkringsfrågor, men prövar inte enskilda försäkringstvister.

Adress: Box 24215, 104 51 Stockholm,
telefon: 0200-22 58 00
webb: konsumenternas.se

Kommunal konsumentvägledning

Du kan också få information och råd via din hemkommuns konsumentvägledare.
webb: konsumentverket.se/konsumentratt/kommunal-konsumentvagledning/

Konsumentverket

webb: konsumentverket.se

Vänta inte för länge

Om du väntar för länge med att få din tvist prövad kan du förlora din rätt till ersättning (preskription). Vill du undvika preskription måste du väcka talan vid tingsrätten inom tio år från skadehändelsen/tidpunkten när det förhållande inträffade/inträdde som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd.

Om den tidpunkten inträffat före den 1 januari 2015 måste du i regel väcka talan inom tre år från det att du fick kännedom om att fordringen kunde göras gällande. Om ett försäkringsavtal berättigar till ersättning för olika ersättningsposter eller olika skador vid olika tidpunkter kan delar av kravet preskriberas enligt äldre bestämmelser och andra delar enligt nya bestämmelser.

Om du som privatperson anmält din skada eller ditt anspråk före preskriptionstidens utgång har du alltid sex månader på dig att väcka talan från det att du fått slutligt besked från Folksam eller Kundombudsmannen.

Om intressekonflikter

En intressekonflikt uppkommer där olika parter har intressen som konkurrerar med varandra. Intressekonflikter kan t.ex. uppkomma mellan olika bolag inom eller mellan någon av Folksam:s försäkringsgrupper, mellan ett Folksambolag och dess anställda samt mellan ett Folksambolag och dess avtalsparter. Intressekonflikter kan också uppkomma mellan Folksam och dess kunder, men också mellan två kunder till Folksam.

Folksam har ett internt regelverk avseende hantering av intressekonflikter som syftar till att säkerställa att intressekonflikter som riskerar att skada en kund förebyggs och hanteras.

Folksam vidtar lämpliga åtgärder för att så långt det är möjligt förhindra att intressekonflikter som skulle kunna skada kunders intressen uppkommer i verksamheten. Folksam arbetar även löpande med att identifiera områden där potentiella intressekonflikter kan uppkomma genom bland annat intressekonfliktsanalyser. Om en intressekonflikt trots det skulle uppkomma och de åtgärder som vidtas för att hantera denna inte är tillräckliga utan riskerar att kunna påverka kundernas intressen negativt kommer Folksam att upplysa om intressekonflikten innan avtal ingås.